

राज्य शासकीय कर्मचाऱ्यांना/अधिकाऱ्यांना घरबांधणीसाठी देण्यात येणाऱ्या अग्रिमावर व वाहन खरेदी करण्यासाठी बेष्यात येणाऱ्या अग्रिमावर आकारण्यात येणारे सर्वसाधारण व्याजाचे वर (१९५०-५१ ते १९८७-८८) व दंडनीय व्याजाचे वर (१९५९-६० ते १९९०-९१), व्याजाची रकम काढण्याची पद्धत वर्गे संबंधीची संकलित माहिती.

महाराष्ट्र शासन

वित्त विभाग

परिपत्रक क्रमांक अग्रिम-१०९०/व्याजदर/(३६)/विनियम
मंत्रालय, मुंबई ४०० ०३२, दिनांक ४ जानेवारी १९९१

परिपत्रक

मुंबई वित्तीय नियम, १९५९ मधील नियम क्रमांक १३३ (सहा) अनुसार, नियम क्रमांक १३४ ते १४१ मध्ये विहित केलेल्या विविध प्रयोजनांसाठी राज्य शासकीय कर्मचाऱ्यांनी घेतलेल्या व्याजी अग्रिमावर आकारावयाच्या सरळ व्याजाचे दर शासनाने वैलोवेळी काढलेल्या कायेकारी आदेशांद्वारे विहित केलेले आहेत.

२. गतकाळातील निरनिराळ्या आर्थिक वर्षासाठी उपरोक्त प्रयोजनांसाठी विहित केलेले व्याजदर काय आहेत, वसूल करावयाच्या व्याजाची रकम कशी काढावी, याचे मार्गदर्शन करण्यासाठी इत्यादी संबंधात वित्त विभागाकडे अनेक शासकीय कार्यालयांकडून/विभागांकडून वैलोवेळी व सातत्याने विचारणा होत असते. यासंबंधीच्या जुन्या शासन निर्णयाच्या प्रती प्रत्येक शासकीय कार्यालयाला पुरविणे व्यवहार्य नाही. दावाबाबतचे संदर्भ प्रतिसंदर्भ टाळण्याच्या दृष्टीने वर नमूद केलेल्या विषयावरील माहिती एकत्रित करून संकलित करण्याची गरज भासल्याने यासंबंधीची माहिती वित्त विभागाने संकलित केली आहे आणि ती यासोबत माहितीकरिता व मार्गदर्शनासाठी जोडली आहे. ही माहिती अशी :—

(१) १९५०-५१ ते १९७३-७४ या आर्थिक वर्षासाठी घरबांधणी अग्रिमावर व इतर सर्व अग्रिमावर आकारावयाचे सरळ व्याजाचे दर दर्शविणारे “विवरणपत्र-अ” सोबत जोडले आहे.

(२) १९७४-७५ ते १९७७-७८ या आर्थिक वर्षासाठी वरील (१) मधील प्रयोजनांसाठी विहित केलेले सरळ व्याजाचे दर दर्शविणारे “विवरणपत्र-ब” सोबत जोडले आहे.

(३) १९७८-७९ ते १९८७-८८ या आर्थिक वर्षासाठी घरबांधणी अग्रिमावर आणि मोठार गाडीखेरीज अन्य वाहनांच्या खरेदीसाठी घेतलेल्या अग्रिमावर आकारावयाचे सरळ व्याजाचे दर दर्शविणारे “विवरणपत्र-क” सोबत जोडले आहे.

(४) घरबांधणी अग्रिमावर सरळ व्याजाच्या निरनिराळ्या दराने देय व्याज परिणामन करण्याची रीत (सूतासह) विस्ताराने दर्शविणारे “परिशिष्ट-एक” सोबत जोडले आहे.

(५) वाहन खरेदीसाठी दिलेल्या अग्रिमावर सरळ दराने देय व्याज परिणामन करण्याचे सूत्र व रीत दर्शविणारे “परिशिष्ट-दोन” सोबत जोडले आहे.

(६) अग्रिम मंजर करताना विहित केलेल्या अटीचे व शर्तीचे पालन न केल्यास किंवा अग्रिमाच्या व त्यावरील सरळ दराने देय व्याजाच्या परतफेडीच्या वैलोपत्रकाचे पालन करण्यात कसूर (डिफॉल्ट) झाल्यास नियमानुसार देय दंडनीय व्याजाचे दर दर्शविणारे “विवरणपत्र-ड” सोबत जोडले आहे.

(७) उपरोक्त विषयासंबंधी “अग्रिम मंजूर करणाऱ्या प्राधिकाऱ्यांसाठी महत्वाच्या मार्गदर्शक सूचना” “परिशिष्ट-तीन” मध्ये दिल्या आहेत.

३. सोबत जोडलेल्या विवरणपत्रात नमूद केलेल्या शासन निर्णयाच्या परिपतकांच्या व अधिसूचनांच्या १९८६ पूर्वीच्या प्रती वित्त विभागात उपलब्ध नाहीत व म्हणून त्या शासकीय कार्यालयांना पुरवणे शक्य होणार नाही|याची कृपया नोंद घ्यावी.

४. सोबत जोडलेल्या विवरणपत्रात संकलित चेलेली माहिती महालेखापाल (लेखा व अनुज्ञेयता) एक, महाराष्ट्र, मुंबई, यांनी पाहिलेली आहे आणि त्यांनी केलेल्या सूचनांचा अंतर्भव आवश्यक तेथे करण्यात आला आहे.

संकलित माहितीमध्ये काही महत्वाचे दोष आढळल्यास वित्त विभागाला अवश्य कळवावे.

दिनकर पत्की,
कायीसन अधिकारी,
वित्त विभाग.

सहपत्र.—विवरणपत्र “अ”, “ब”, “क” आणि “ड”.

परिशिष्ट “एक”, “दोन” आणि “तीन”.

प्रत :

सर्व संबंधिताना,
राज्यपाल यांचे सचिव,
मुख्य मंत्री यांचे सचिव,
मंत्री (वित्त) यांचे खाजगी सचिव,
राज्यमंत्री (वित्त) यांचे स्वीय सहायक,
मंत्रालयातील सर्व प्रशासनिक विभागांचे सचिव,
* प्रबंधक, उच्च न्यायालय (मूळ शास्त्र), मुंबई,
* प्रबंधक, उच्च न्यायालय (अपील शास्त्र), मुंबई,
* सचिव, महाराष्ट्र लोकसेवा आयोग, मुंबई,
* सचिव, महाराष्ट्र विधानमंडळ सचिवालय, मुंबई,
* प्रबंधक, लोक आयुक्त व उप लोक आयुक्त यांचे कार्यालय, मादाम कामा रोड, मुंबई,
महालेखापाल (लेखा व अनुज्ञेयता) एक, महाराष्ट्र, मुंबई,
महालेखापाल (लेखापरीक्षा) एक, महाराष्ट्र, मुंबई,
महालेखापाल (लेखा व अनुज्ञेयता) दोन, महाराष्ट्र, नागपूर,
महालेखापाल (लेखापरीक्षा) दोन, महाराष्ट्र, नागपूर,
अधिदान व लेखा अधिकारी, महाराष्ट्र राज्य, मुंबई,
निवासी लेखा अधिकारी, मुंबई,
वरिष्ठ कोषागार अधिकारी, पुणे/नागपूर/औरंगाबाद/नाशिक/अमरावती,
सर्व जिल्हा कोषागार अधिकारी,
सर्व उप कोषागार अधिकारी,
संचालक, लेखा व कोषागारे, मुंबई,
उप संचालक, लेखा व कोषागारे, पुणे/नाशिक/नागपूर/औरंगाबाद,
मुख्य लेखा परीक्षक, स्थानिक निधी लेखा, कोकण भवन, नवी मुंबई ४०० ६१४,
विशेष आयुक्त, महाराष्ट्र शासन, महाराष्ट्र सदन, कोर्पनिकस रोड, नवी दिल्ली ९१० ००१,
सर्व विभागीय आयुक्त,
सर्व जिल्हाधिकारी,
मंत्रालयाच्या विविध प्रशासकीय विभागांच्या नियंत्रणाखालील इतर सर्व विभाग प्रमुख, प्रादेशिक कार्यालय प्रमुख व कार्यालय प्रमुख,
सर्व जिल्हा परिषदांचे मुख्य कार्यकारी अधिकारी,
सर्व जिल्हा परिषदांच्या अर्थ विभागातील मुख्य लेखा व वित्त अधिकारी,
जनसंपर्क अधिकारी, माहिती व जनसंपर्क संचालनालय, मंत्रालय, मुंबई,
वित्त विभागातील सर्व अधिकारी,
वित्त विभागातील सर्व कार्यासने (ग्रथालयास ५ प्रती),
निवड नस्ती, विनियम,
प्रकरण क्रमांक (३६/९०) विनियम.

* पत्राद्वारे.

STATEMENT 'A'

FINANCE DEPARTMENT/VINYAM

Statement showing rates of interest on various advances sanctioned from F. Y. 1950-51 to 1973-74

| Serial No. | Number and the date of the Government Resolution, Finance Department. | Year | All Advances EXCEPT H.B.A. (Per cent, per annum) | House Building Advance (Per cent, per annum) | Remarks |
|------------|---|------------|---|--|--|
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) |
| 1 | No. 2818, dated 19th May 1950 .. | 1950-51 .. | 3.25 | 4 | Under F. R. 293-A (vi). |
| 2 | No. 2818, dated 18th April 1951 .. | 1951-52 .. | 3.50 | 4 | Do. |
| 3 | No. 2818, dated 17th April 1952 .. | 1952-53 .. | 3.50 | 4 | Do. |
| 4 | No. 2818, dated 10th April 1953 .. | 1953-54 .. | 4 | 4.50 | Do. |
| 5 | No. MCA. 1354, dated 30th April 1954 .. | 1954-55 .. | 4 | 4.50 | Do. |
| 6 | No. MCA. 1354, dated 11th April 1955 .. | 1955-56 .. | 4 | 4.50 | Do. |
| 7 | No. MCA. 1356, dated 14th May 1956 .. | 1956-57 .. | 4 | 4.50 | Do. |
| 8 | No. MCA. 1357/F-1, dated 9th April 1957 .. | 1957-58 .. | 4 | 4.50 | Do. |
| 9 | No. MCA. 1357/F-1, dated 31st March 1958 .. | 1958-59 .. | 4.25 | 4.75 | GR, dated 31st March 1958 extended upto 31st March 1960. |
| 10 | No. MAC. 1359/F-4, dated 14th April 1959 .. | 1959-60 .. | 4.25 | 4.75 | GR, dated 31st March 1958 extended upto 31st March 1961. |
| 11 | No. MCA. 1360/F-4, dated 18th March 1960 | 1960-61 | 4.25 | 4.75 | GR, dated 31st March 1958 extended upto 31st March 1962. |
| 12 | No. MCA. 1361/VII, dated 4th April 1961 .. | 1961-62 .. | 4.25 | 4.75 | GR, dated 31st March 1958 extended upto 31st March 1963. |
| 13 | No. MCA. 1362/1896-VII, dated 28th July 1962 .. | 1962-63 .. | 4.25 | 4.75 | Under BFR 133(vi). |
| 14 | No. MCA. 1363/6659/VII, dated 5th June 1963 .. | 1963-64 .. | 4.50 | 5 | Do. |
| 15 | No. MCA. 1364/109172/VII, dated 4th September 1964 .. | 1964-65 .. | 4.75 | 5.25 | Do. |
| 16 | No. MCA. 1364/109172/VII, dated 13th September 1965 .. | 1965-66 .. | 5.75 | 6 | Do. |
| 17 | No. MCA. 1364/141823/VII, dated 25th October 1966 .. | 1966-67 .. | 5.75 | 6 | Do. |
| 18 | No. MCA. 1367/116549/1148/VII, dated 30th September 1966 .. | 1967-68 .. | 6 | 6.25 | Do. |
| 19 | No. MCA. 1368/1860/VII, dated 4th September 1968 .. | 1968-69 .. | 6 | 6.25 | Under BFR 133(vi). |
| 20 | No. MCA. 1368/1685/VII, dated 20th August 1969 .. | 1969-70 .. | 6 | 6.25 | Do. |
| 21 | No. MCA. 1370/1419/VII, dated 28th July 1970 .. | 1970-71 .. | 6 | 6.25 | Do. |
| 22 | No. MCA. 1371/1496/VII, dated 10th August 1971 .. | 1971-72 .. | 6 | 6.25 | Do. |
| 23 | No. MCA. 1072/572/F-1, dated 4th September 1972 .. | 1972-73 .. | 6 | 6.25 | Do. |
| 24 | No. MCA. 1073/17/F-1, dated 1st September 1973 .. | 1973-74 .. | 6 | 6.25 | Do. |

STATEMENT 'B'

FINANCE DEPARTMENT/VINYAM

Statement showing rates of interest on various advances sanctioned from F. Y. 1974-75 to 1977-78

| Serial No. | Number and the date of the Government Resolution, Finance Department | Year | House Building Advance (Percent, per annum) | H.B.A. and all other advances (Motor car, Scooter, Motor cycle and other conveyances) (Per cent, per annum) | Remarks |
|------------|--|---------|---|---|--|
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) |
| 25 | No. MCA. 1074/1027/F-1, dated 6th September, 1974. | 1974-75 | | 6.50% | Under BFR 133 (vi) |
| 26 | No. MCA. 1075/112/(143)/GEN-5, dated 16th February 1976. | 1975-76 | (1) Upto Rs. 25,000 (2) Between 25,001 to Rs. 50,000 (3) Between 50,001 to Rs. 90,000 | 7% 8% 10% | (A) Under B.F.R. 133(vi) (B) In the process of recovery the costlier portion of the advance carrying the higher rate of interest should be treated as having been refunded first. |
| 27 | No. MCA. 1076/1423/920/GEN-5, dated 12th November 1976. | 1976-77 | (1) Upto Rs. 25,000 (2) Between Rs. 25,001 to Rs. 50,000 (3) Between Rs. 50,001 to Rs. 90,000. | 7% 8% 10% | (A) (B) |
| 28 | No. MCA. 1078/141/108/GEN-5, dated 31st March 1978. | 1977-78 | (1) Upto Rs. 25,000 (2) Between Rs. 25,001 to Rs. 50,000. (3) Between Rs. 50,001 to Rs. 90,000. | 6.50% 8% 10% | (A) (B) Do. Do. |

N. B.—From the financial Year 1978-79 the system of prescribing interest rates has undergone change. Interest-rates for H. B. A. are prescribed separately and interest-rates for All conveyances except Motor-Car (i.e. Scooter, Motor cycle, Bicycle) are prescribed separately. Hence there is change in the columns and the number of columns from Sr. No. 29 onwards.

STATEMENT 'C'

Statement showing rates of interest on various advances from F.Y. 1978-79 to 1987-88

| Serial No. | Number and date of the Government Resolution, Finance Department | Year | All conveyances EXCEPT Motor-car (i.e. Scooter, Motor-cycle, Bicycles.) (per annum) | House Building Advance | Remarks |
|------------|--|---------|---|---|--|
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) |
| 29-A. | No. MCA. 1079/127/125/GEN-5, dated 3rd May 1979. | 1978-79 | 6.75% | | Under BFR. 133 (vi). |
| 29-B. | No. MCA. 1079/127/125/GEN-5, dated 3rd May 1979. | 1978-79 | | (1) Upto Rs. 25,000—6.50% (2) Between Rs. 25,001 to Rs. 50,000—8% (3) Between Rs. 50,001 to Rs. 90,000—10% | (A) Under BFR 133 (vi). (B) In the process of recovery the costlier portion of the advance carrying the higher rate of interest should be treated as having been refunded first |
| 30-A. | (i) No. MCA. 1080/CR. 35/GEN-5, dated 30th January 1980. (ii) No. MCA. 1080/CR. 247/GEN-5, dated 28th April 1980. | 1979-80 | 6.75% (temporary) 6.75% (final) | | (A) Do. (A) Do. |
| 30-B. | No. HBA. 1080/CR. 68/GEN-5, dated 27th February 1980. | 1979-80 | | (1) Upto Rs. 25,000—6.50% (2) Between Rs. 25,001 to Rs. 50,000—8% (3) Between Rs. 50,001 to Rs. 90,000—10% | (A) Do. (B) Do. |
| 31-A. | No. MCA. 1081/CR. 102/GEN-5, dated 7th March 1981. | 1980-81 | 7% | | (A) Do. |
| 31-B. | No. HBA. 1081/CR. 140/GEN-5, dated 8th January 1982. | 1980-81 | | (1) Upto Rs. 25,000—6.50% (2) Between Rs. 25,001 to Rs. 50,000—8% (3) Between Rs. 50,001 to Rs. 90,000—10% | (A) Do. (B) Do. |
| 32-A. | No. MCA. 1081/CR. 784/GEN-5, dated 15th June 1982. | 1981-82 | 7.50% | | (A) Do. |
| 32-B. | No. HBA. 1081/CR. 783/GEN-5, dated 12th March 1982. | 1981-82 | | (1) Upto Rs. 25,000—7% (2) Between Rs. 25,001 to Rs. 50,000—8.50% (3) Between Rs. 50,001 to Rs. 90,000—10.50% | (A) Do. (B) Do. |
| | | | | | Please see sr. No. 36. |
| 33-A. | No. MCA. 1082/CR. 790/GEN-5, dated 16th May 1983. | 1982-83 | 8.50% | | (A) Do. |
| 33-B. | No. HBA. 1082/CR. 789/GEN-5, dated 17th January 1983. | 1982-83 | | (1) Upto Rs. 25,000—7% (2) Between Rs. 25,001 to Rs. 50,000—8.50% (3) Between Rs. 50,001 to Rs. 90,000—10.50% | (A) Do. (B) Do. |
| | | | | | Please see Sr. No. 36. |

STATEMENT 'C'—contd.

| Serial No. | Number and date of the Government Resolution, Finance Department | Year | All conveyances EXCEPT Motor-car (i.e. Scooter, Motor-cycle, Bicycles.) | House Building Advance | Remarks |
|--|--|-------|---|------------------------|--------------------------------------|
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) |
| 34.A. No. MCA. 1083/CR. 504/GEN-5, dated 4th June 1984. | 1983-84 | 9.50% | | (A) Do. | |
| 34.B. No. HBA. 1084/CR. 178/GEN-5, dated 7th July 1984. | 1983-84 | | (1) Upto Rs. 25,000—7% (2) Between Rs. 25,001 to Rs. 50,000—8.50% (3) Between Rs. 50,001 to Rs. 90,000—10.50% Please see Sr. No. 36 | (A) (B) | Do. Do. |
| 35.A. No. MCA. 1084/CR. 660/GEN-5, dated 10th June 1985. | 1984-85 | 10% | | (A) Do. | |
| 35.B. No. HBA. 1084/CR. 178/GEN-5, dated 7th July 1984. | 1984-85 | | (1) Upto Rs. 25,000—7% (2) Between Rs. 25,001 to Rs. 50,000—8.50% (3) Between Rs. 50,001 to Rs. 75,000—10.50% (4) Between Rs. 75,001 to Rs. 1,25,000—12% | (A) (B) | Do. Do. Please see Sr. No. 36. |
| 36. No. HBA. 1086/CR. 277/GEN-5, dated 5th March 1986. | Effective from 1st June 1981 until further orders. | | (1) Upto Rs. 25,000—7% (2) Between Rs. 25,001 to Rs. 50,000—7.50% (3) Between Rs. 50,001 to Rs. 75,000—8% (4) Between Rs. 75,001 to Rs. 1,00,000—8.50% (5) Between Rs. 1,00,001 to Rs. 1,25,000—9% (C) These rates are applicable w.e.f. 1st June 1981 until further orders.) | (A) (B) | Do. Do. |
| 37. No. MCA. 1086/CR. 274/GEN-5, dated 12th June 1986. | 1985-86 | 11% | | (A) Do. | |
| 38. No. MCA. 1086/CR. 815/Koshagar-6, dated 19th January 1987. | 1986-87 | 7.50% | | (A) Do. | |
| 39. No. ADV. 1188/CR. 35/Koshagar-6, dated 30th March 1988. | 1987-88 | 8% | | (A) Do. | |

STATEMENT 'D'

Statement showing penal rate of interest on interest bearing advances sanctioned to State Government servants

(Years : 1959-60 to 1990-91)

| Serial No. | Number and Date of the Government Notification, Finance Department | Maharashtra Government Gazette | | Rate per cent | | Remarks |
|------------|--|--------------------------------|----------|---------------|-------------|--|
| | | Part | Page No. | Range | Range | |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | |
| 1 | | | | 8 to 10 | | Embodied in Rule 124 (b) of the Bombay Financial Rules, 1959 (Financial Publication No. I) and Rule 14 (g) in Appendix 26 thereof. |
| 2 | No. IRI-1067/(2287)-67-VII, dated 23rd December 1967. | .. | IV-A | 12 | 10 to 12.50 | B. F. R. 124 (b) amended. |
| 3 | FNR. 1083/GR-627/GEN-5, Dated 17th June 1984. | .. | IV-A | 521 | 14.50 to 17 | B. F. R. 124 (b) amended. |
| 4 | No. HBA. 1085/CR. 62/GEN-5, dated 17th July 1985. | .. | IV-A | 604 | 14.50 to 17 | Rule 14 (g) of Appendix 26 of the B. F. R. 1959 amended. |

- Note.—(i) The penal rate of interest should be charged in lieu of the rate of interest charged. [BFR 124 (b)]
(ii) The authority which sanctions the loan/advance may enforce penal rate of compound interest upon all overdue instalments of interest or principal and interest.
(iii) The penal rate should not be less than the minimum rate prescribed or should not be more than the maximum rate prescribed for the purpose.
(iv) The authority sanctioning the advance should specifically mention in the body of the order that in case of any default in repayment as per the prescribed manner, the Government servant shall be liable to be charged the penal rate of interest as per the rules in force.*

परिशिष्ट—एक

घरबांधणी अग्रिमावर देय सरल व्याजाची रक्कम काढण्याची रोत

गृहित घरलेल्या बाबी (assumption made)—

- (१) अधिकांच्याला एकूण रु. १,२५,००० अग्रीम मंजूर करण्यात आलेला होता.
- (२) अग्रिमाची रक्कम पुढे नमूद केलेल्या तारखांना हस्त्याहस्त्याने प्रत्यक्षपणे वितरित करण्यात आली.

| वितरित केलेल्या अग्रिमाची रक्कम | वितरणाची तारीख |
|---------------------------------|--------------------|
| रुपये | |
| २७,००० | २९ मार्च १९८४ |
| ४,२५० | २० फेब्रुवारी १९८५ |
| ३१,२५० | २ मार्च १९८५ |
| ५०,००० | २५ मार्च १९८५ |
| १२,५०० | १५ नोव्हेंबर १९८५ |
| <hr/> एकूण .. १,२५,००० | <hr/> ५ हप्ते |

(३) व्याजाचा दर पुढे दर्शविल्याप्रमाणे आहे :—

| घरबांधणी अग्रिमाची रक्कम | व्याजाचा दर द. सा. द. शे. |
|--|---------------------------|
| रुपये | |
| (अ) रु. २५,००० पर्यंत | ७ टक्के |
| (ब) रु. २५,००१ ते रु. ५०,००० पर्यंत | ७.५० टक्के |
| (क) रु. ५०,००१ ते ७५,००० पर्यंत | ८ टक्के |
| (ड) रु. ७५,००१ ते १,००,००० पर्यंत | ८.५० टक्के |
| (इ) रु. १,००,००१ ते १,२५,००० पर्यंत | ९ टक्के |

टीप.—अग्रिमाची वसुली करताना जास्त दराचे व्याज असलेल्या अग्रिमाचा खर्चीक भाग प्रथम वसुल करण्यात आला असेल असे समजण्यात यावे ही दिनांक ५ मार्च १९८६ च्या कार्यकारी आदेशातील तरतूद विचारात घेतली आहे.

(४) अग्रिमाच्या मुद्लाची वसुली दरमहा रुपये ७५० प्रमाणे १६६ समान मासिक हस्त्यात (E.M.I.) व उर्वरित रुपये ५०० मुद्लाची वसुली १६७ व्या हस्त्यात करावयाची आहे.

(५) अग्रिमावरील व्याजाची वसुली मुद्लाची वसुली संपत्यानंतरच्या महिन्यापासून एकूण ४२ मासिक हस्त्यात करावयाची आहे.

(६) माहे सप्टेंबर १९८५ चा पगार दिनांक १ ऑक्टोबर १९८५ रोजी वितरित केला.

(७) प्रत्येक महिन्याच्या अखेरच्या तारखेला अधिकांच्याने देणे असलेल्या अग्रिमाच्या बाकी मुद्लाच्या रकमेवर विहित दराने व्याज देय राहील.

(८) सप्टेंबर १९८५ महिन्याच्या [अग्रिमाचा पहिला हप्ता ज्या तारखेला (म्हणजे दिनांक २९ मार्च १९८४) ला वितरित केला त्या तारखेपासून १८ वा महिना] पगारातून अग्रिमाच्या मुद्लाच्या वसुलीस प्रारंभ करण्यात आला.

(९) वसुलीच्या प्ररंभापासून ते वसुली पूर्ण होईपर्यंत अधिकांच्यांकडून परतफेडीमध्ये कोणतीही कसूर (डिफॉल्ट) झालेली नाही.

(१०) अधिकांच्याने अग्रिमाच्या मुद्लाची व त्यावरील व्याजाची परतफेड अगदी विहित हस्त्यानुसार केली आहे; कोणत्याही वेळी आगाऊ भरणा करून परतफेड अगदीर केलेली नाही.

(११) अधिकारी दिनांक १ सप्टेंबर २००३ रोजी नियत वयोमानानुसार सेवानिवृत्त होणार आहे. (अधिकांच्यांची जन्मतारीख दिनांक १० ऑगस्ट १९४५ अशी आहे.)

MODEL CALCULATIONS

व्याजाची परिणामा

| Month पगाराचा महिना | @7% (A) | @7.50% (B) | @8% (C) | @8.50% (D) | @9% (E) | Amount of Instalment (No. of instalment) |
|------------------------|--|-----------------|------------|----------------------------------|------------|---|
| | Interest Bearing Balance at the end of each month दर महिना अखेरीस व्याजी शिल्षक | | | | | |
| 1984 | | | | | | |
| March (29th) | 25,000 (I) (First instalment of Rs. 27,000) | 2,000 (I) | .. | .. | .. | .. |
| April | 25,000 | 2,000 | .. | .. | .. | .. |
| May | 25,000 | 2,000 | .. | .. | .. | .. |
| June | 25,000 | 2,000 | .. | .. | .. | .. |
| July | 25,000 | 2,000 | .. | .. | .. | .. |
| August | 25,000 | 2,000 | .. | .. | .. | .. |
| September | 25,000 | 2,000 | .. | .. | .. | .. |
| October | 25,000 | 2,000 | .. | .. | .. | .. |
| November | 25,000 | 2,000 | .. | .. | .. | .. |
| December | 25,000 | 2,000 | .. | .. | .. | .. |
| 1985 | | | | | | |
| January | 25,000 | 2,000 | .. | .. | .. | .. |
| February (20th) | 25,000 | 2,000 | 4,250 (II) | (Second instalment of Rs. 4,250) | .. | .. |
| Total | 3,00,000 (A-1) | 28,250 (B-1) | (C-1) | (D-1) | (E-1) | .. |

| Month | @7 per cent (A) | @7.50 per cent (B) | @8 per cent (C) | @8.50 per cent (D) | @9 per cent (E) | Amount of instalment (No. of instalment) |
|--------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------------|---|
| | Interest | Bearing | Balance | | | |
| 1985 | | | | | | |
| March (2nd) | 25,000 | 6,250 | 12,500 (III) | 25,000 (IV) | 12,500 (IV) | (Third instalment of Rs. 31,250) |
| | | 18,750 (III) | 12,500 (IV) | 25,000 (IV) | 12,500 (IV) | (Fourth instalment of Rs. 50,000) |
| April | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 12,000 | |
| May | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 12,500 | |
| June | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 12,500 | |
| July | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 12,500 | |
| August | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 12,500 | |
| September | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 12,500 | |
| October | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 11,750 (Recovery starts) | (-750) (1/166) |
| November (15th) | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 11,000 | { (-750) (2/166) } |
| | | | | | 12,500(V) | |
| | | | | | | |
| December | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 22,750 | (-750) (3/166) |
| 1986 | | | | | | |
| January | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 22,000 | (-750) (4/166) |
| February | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 21,250 | (-750) (5/166) |
| Total | 3,00,000 (A-2) | 3,00,000 (B-2) | 3,00,000 (C-2) | 3,00,000 (D-2) | 1,88,750 (E-2) | (-3,750) (Progressive) |

| Month | @7 per cent (A) | @7.50 per cent (B) | @8 per cent (C) | @8.50 per cent (D) | @9 per cent (E) | Amount of Instalment (No. of Instalment) |
|-------------|--------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|--|
| | Interest | Bearing | Balance | | | |
| 1986 | | | | | | |
| March | .. | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 20,500 <u>(—750)</u> <u>(6/166)</u> |
| April | .. | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 19,750 <u>(—750)</u> <u>(7/166)</u> |
| May | .. | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 19,000 <u>(—750)</u> <u>(8/166)</u> |
| June | .. | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 18,250 <u>(—750)</u> <u>(9/166)</u> |
| July | .. | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 17,500 <u>(—750)</u> <u>(10/166)</u> |
| August | .. | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 16,750 <u>(—750)</u> <u>(11/166)</u> |
| September | .. | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 16,000 <u>(—750)</u> <u>(12/166)</u> |
| October | .. | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 15,250 <u>(—750)</u> <u>(13/166)</u> |
| November | .. | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 14,500 <u>(—750)</u> <u>(14/166)</u> |
| December | .. | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 13,750 <u>(—750)</u> <u>(15/166)</u> |
| 1987 | | | | | | |
| January | | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 13,000 <u>(—750)</u> <u>(16/166)</u> |
| February | .. | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 12,250 <u>(—750)</u> <u>(17/166)</u> |
| Total | .. | 3,00,000 (A—3) | 3,00,000 (B—3) | 3,00,000 (C—3) | 3,00,000 (D—3) | 1,96,500 (E—3) <u>(—12,750)</u> <u>(Progressive)</u> |

| Month | @7 per cent (A) | @7.50 per cent (B) | @8 per cent (C) | @8.50 per cent (D) | @9 per cent (E) | Amount of instalment (No. of instalment) |
|-------------|--------------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|---|
| | Interest Bearing Balance | | | | | |
| 1987 | | | | | | |
| March | .. 25,000 | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 11,500 | <u>(—750)</u> <u>(18/166)</u> |
| April | .. 25,000 | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 10,750 | <u>(—750)</u> <u>(19/166)</u> |
| May | .. 25,000 | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 10,000 | <u>(—750)</u> <u>(20/166)</u> |
| June | .. 25,000 | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 9,250 | <u>(—750)</u> <u>(21/166)</u> |
| July | .. 25,000 | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 8,500 | <u>(—750)</u> <u>(22/166)</u> |
| August | .. 25,000 | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 7,750 | <u>(—750)</u> <u>(23/166)</u> |
| September | .. 25,000 | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 7,000 | <u>(—750)</u> <u>(24/166)</u> |
| October | .. 25,000 | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 6,250 | <u>(—750)</u> <u>(25/166)</u> |
| November | .. 25,000 | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 5,500 | <u>(—750)</u> <u>(26/166)</u> |
| December | .. 25,000 | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 4,750 | <u>(—750)</u> <u>(27/166)</u> |
| 1988 | | | | | | |
| January | .. 25,000 | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 4,000 | <u>(—750)</u> <u>(28/166)</u> |
| February | .. 25,000 | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 3,250 | <u>(—750)</u> <u>(29/166)</u> |
| Total | .. 3,00,000 (A—4) | 3,00,000 (B—4) | 3,00,000 (C—4) | 3,00,000 (D—4) | 88,500 (E—4) | <u>(—21,750)</u> <u>(Progressive)</u> |

| Month | @7 per cent (A) | @7.50 per cent (B) | @8 per cent (C) | @8.50 per cent (D) | @9 per cent (E) | Amount of Instalment (No. of instalment) |
|-------------|--------------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|---|
| | Interest Bearing Balance | | | | | |
| 1988 | | | | | | |
| March | .. | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 2,500 <u>(—750)</u> <u>(30/166)</u> |
| April | .. | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 1,750 <u>(—750)</u> <u>(31/166)</u> |
| May | .. | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 1,000 <u>(—750)</u> <u>(32/166)</u> |
| June | .. | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 25,000 | (250) <u>(—750)</u> <u>(34/166 pt.)</u> <u>(33/166)</u> |
| July | | 25,000 | 25,000 | 25,000 | (24,500) | <u>(—250)</u> <u>(—500)</u> <u>(34/166 pt.)</u> |
| August | .. | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 23,750 | <u>(—750)</u> <u>(35/166)</u> |
| September | .. | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 23,000 | <u>(—750)</u> <u>(36/166)</u> |
| October | .. | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 22,250 | <u>(—750)</u> <u>(37/166)</u> |
| November | .. | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 21,500 | <u>(—750)</u> <u>(38/166)</u> |
| December | .. | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 20,750 | <u>(—750)</u> <u>(39/166)</u> |
| 1989 | | | | | | |
| January | .. | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 20,000 | <u>(—750)</u> <u>(40/166)</u> |
| February | .. | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 19,250 | <u>(—750)</u> <u>(41/166)</u> |
| Total | .. | 3,00,000 (A—5) | 3,00,000 (B—5) | 3,00,000 (C—5) | 2,75,000 (D—5) | 5,500 (E—5) <u>(—30,750)</u> <u>(Progressive)</u> |

| Month | @7 per cent (A) | @7.50 per cent (B) | @8 per cent (C) | @8.50 per cent (D) | @9 per cent (E) | Amount of Instalment (No. of instalment) |
|-------------|--------------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|---|
| | Interest Bearing Balance | | | | | |
| 1989 | | | | | | |
| March | .. 25,000 | 25,000 | 25,000 | 18,500 | | <u>(—750)</u> <u>(42/166)</u> |
| April | .. 25,000 | 25,000 | 25,000 | 17,750 | | <u>(—750)</u> <u>(43/166)</u> |
| May | .. 25,000 | 25,000 | 25,000 | 17,000 | | <u>(—750)</u> <u>(44/166)</u> |
| June | .. 25,000 | 25,000 | 25,000 | 16,250 | | <u>(—750)</u> <u>(45/166)</u> |
| July | .. 25,000 | 25,000 | 25,000 | 15,500 | | <u>(—750)</u> <u>(46/166)</u> |
| August | .. 25,000 | 25,000 | 25,000 | 14,750 | | <u>(—750)</u> <u>(47/166)</u> |
| September | .. 25,000 | 25,000 | 25,000 | 14,000 | | <u>(—750)</u> <u>(48/166)</u> |
| October | .. 25,000 | 25,000 | 25,000 | 13,250 | | <u>(—750)</u> <u>(49/166)</u> |
| November | .. 25,000 | 25,000 | 25,000 | 12,500 | | <u>(—750)</u> <u>(50/166)</u> |
| December | .. 25,000 | 25,000 | 25,000 | 11,750 | | <u>(—750)</u> <u>(51/166)</u> |
| 1990 | | | | | | |
| January | .. 25,000 | 25,000 | 25,000 | 11,000 | | <u>(—750)</u> <u>(52/166)</u> |
| February | .. 25,000 | 25,000 | 25,000 | 10,250 | | <u>(—750)</u> <u>(53/166)</u> |
| Total | .. 3,00,000 (A- 6) | 3,00,000 (B- 6) | 3,00,000 (C- 6) | 1,72,500 (D- 6) | (E- 6) | <u>(—39,750)</u> <u>(Progressive)</u> |

| Month | @7 per cent (A) | @7.50 per cent (B) | @8 per cent (C) | @8.50 per cent (D) | @9 per cent (E) | Amount of Instalment (No. of instalment) |
|-------------|--------------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|---|
| | Interest Bearing Balance | | | | | |
| 1990 | | | | | | |
| March | .. | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 9,500 | <u>(—750)</u> <u>(54/166)</u> |
| April | .. | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 8,750 | <u>(—750)</u> <u>(55/166)</u> |
| May | .. | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 8,000 | <u>(—750)</u> <u>(56/166)</u> |
| June | .. | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 7,250 | <u>(—750)</u> <u>(57/166)</u> |
| July | .. | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 6,500 | <u>(—750)</u> <u>(58/166)</u> |
| August | .. | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 5,750 | <u>(—750)</u> <u>(59/166)</u> |
| September | .. | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 5,000 | <u>(—750)</u> <u>(60/166)</u> |
| October | .. | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 4,250 | <u>(—750)</u> <u>(61/166)</u> |
| November | .. | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 3,500 | <u>(—750)</u> <u>(62/166)</u> |
| December | .. | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 2,750 | <u>(—750)</u> <u>(63/166)</u> |
| 1991 | | | | | | |
| January | .. | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 2,000 | <u>(—750)</u> <u>(64/166)</u> |
| February | .. | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 1,250 | <u>(—750)</u> <u>(65/166)</u> |
| Total | .. | 3,00,000 (A—7) | 3,00,000 (B—7) | 3,00,000 (C—7) | 64,500 (D—7) | <u>(—48,750)</u> <u>(Progressive)</u> |

| Month | @7 per cent (A) | @7.50 per cent (B) | @8 per cent (C) | @8.50 per cent (D) | @9 per cent (E) | Amount of Instalment (No. of instalment) |
|-------------|--------------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|----------------------------|---|
| | Interest Bearing Balance | | | | | |
| 1991 | | | | | | |
| March | .. | 25,000 | 25,000 | 25,000 | (500) <u>(67/166Pt)</u> | <u>(-750)</u> <u>(66/166)</u> |
| April | .. | 25,000 | 25,000 | (24,750) | | <u>(-500)</u> <u>(-250)</u> <u>(67/166Pt)</u> |
| May | .. | 25,000 | 25,000 | 24,000 | | <u>(-750)</u> <u>(68/166)</u> |
| June | .. | 25,000 | 25,000 | 23,250 | | <u>(-750)</u> <u>(69/166)</u> |
| July | .. | 25,000 | 25,000 | 22,500 | | <u>(-750)</u> <u>(70/166)</u> |
| August | .. | 25,000 | 25,000 | 21,750 | | <u>(-750)</u> <u>(71/166)</u> |
| September | .. | 25,000 | 25,000 | 21,000 | | <u>(-750)</u> <u>(72/166)</u> |
| October | .. | 25,000 | 25,000 | 20,250 | | <u>(-750)</u> <u>(73/166)</u> |
| November | .. | 25,000 | 25,000 | 19,500 | | <u>(-750)</u> <u>(74/166)</u> |
| December | .. | 25,000 | 25,000 | 18,750 | | <u>(-750)</u> <u>(75/166)</u> |
| 1992 | | | | | | |
| January | .. | 25,000 | 25,000 | 18,000 | | <u>(-750)</u> <u>(76/166)</u> |
| February | .. | 25,000 | 25,000 | 17,250 | | <u>(-750)</u> <u>(77/166)</u> |
| Total | .. | 3,00,000 (A-8) | 3,00,000 (B-8) | 2,56,000 (C-8) | 500 (D-8) | (E-8) <u>(-57,750)</u> <u>(Progressive)</u> |

| Month | @7 per cent (A) | @7.50 per cent (B) | @8 per cent (C) | @8.50 per cent (D) | @9 per cent (E) | Amount of Instalment (No. of instalment) |
|-------------|--------------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|---|
| | Interest Bearing Balance | | | | | |
| 1992 | | | | | | |
| March | .. | 25,000 | 25,000 | 16,500 | | <u>(—750)</u> <u>(78/166)</u> |
| April | .. | 25,000 | 25,000 | 15,750 | | <u>(—750)</u> <u>(79/166)</u> |
| May | .. | 25,000 | 25,000 | 15,000 | | <u>(—750)</u> <u>(80/166)</u> |
| June | .. | 25,000 | 25,000 | 14,250 | | <u>(—750)</u> <u>(81/166)</u> |
| July | .. | 25,000 | 25,000 | 13,500 | | <u>(—750)</u> <u>(82/166)</u> |
| August | .. | 25,000 | 25,000 | 12,750 | | <u>(—750)</u> <u>(83/166)</u> |
| September | .. | 25,000 | 25,000 | 12,000 | | <u>(—750)</u> <u>(84/166)</u> |
| October | .. | 25,000 | 25,000 | 11,250 | | <u>(—750)</u> <u>(85/166)</u> |
| November | .. | 25,000 | 25,000 | 10,500 | | <u>(—750)</u> <u>(86/166)</u> |
| December | .. | 25,000 | 25,000 | 9,750 | | <u>(—750)</u> <u>(87/166)</u> |
| 1993 | | | | | | |
| January | .. | 25,000 | 25,000 | 9,000 | | <u>(—750)</u> <u>(88/166)</u> |
| February | .. | 25,000 | 25,000 | 8,250 | | <u>(—750)</u> <u>(89/166)</u> |
| Total | .. | 3,00,000 (A—9) | 3,00,000 (B—9) | 1,48,500 (C—9) | (D—9) | (E—9) <u>(—66 750)</u> <u>(Progressive)</u> |

| Month | | @7 per cent (A) | @7.50 per cent (B) | @8 per cent (C) | @8.50 per cent (D) | @9 per cent (E) | Amount of Instalment (No. of instalment) |
|-------------|----|--------------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|---|
| | | Interest Bearing Balance | | | | | |
| 1993 | | | | | | | |
| March | .. | 25,000 | 25,000 | 7,500 | | | <u>(—750)</u> <u>(90/166)</u> |
| April | .. | 25,000 | 25,000 | 6,750 | | | <u>(—750)</u> <u>(91/166)</u> |
| May | .. | 25,000 | 25,000 | 6,000 | | | <u>(—750)</u> <u>(92/166)</u> |
| June | .. | 25,000 | 25,000 | 5,250 | | | <u>(—750)</u> <u>(93/166)</u> |
| July | .. | 25,000 | 25,000 | 4,500 | | | <u>(—750)</u> <u>(94/166)</u> |
| August | .. | 25,000 | 25,000 | 3,750 | | | <u>(—750)</u> <u>(95/166)</u> |
| September | .. | 25,000 | 25,000 | 3,000 | | | <u>(—750)</u> <u>(96/166)</u> |
| October | .. | 25,000 | 25,000 | 2,250 | | | <u>(—750)</u> <u>(97/166)</u> |
| November | .. | 25,000 | 25,000 | 1,500 | | | <u>(—750)</u> <u>(98/166)</u> |
| December | .. | 25,000 | 25,000 | 750 | | | <u>(—750)</u> <u>(99/166)</u> |
| 1994 | | | | | | | |
| January | .. | 25,000 | 25,000 | (....) | | | <u>(—750)</u> <u>(100/166)</u> |
| February | .. | 25,000 | (24,250) | | | | <u>(—750)</u> <u>(101/166)</u> |
| Total | .. | 3,00,000 (A—10) | 2,99,250 (B—10) | 41,250 (C—10) | (D—10) | (E—10) | <u>(—75,750)</u> <u>(Progressive)</u> |

| Month | @7 per cent (A) | @7.50 per cent (B) | @8 per cent (C) | @8.50 per cent (D) | @9 per cent (E) | Amount of Instalment (No. of instalment) |
|-------------|--------------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|--|
| | Interest Bearing Balance | | | | | |
| 1994 | | | | | | |
| March | ... | 25,000 | 23,500 | | | <u>(-750)</u> <u>(102/166)</u> |
| April | .. | 25,000 | 22,750 | | | <u>(-750)</u> <u>(103/166)</u> |
| May | .. | 25,000 | 22,000 | | | <u>(-750)</u> <u>(104/166)</u> |
| June | .. | 25,000 | 21,250 | | | <u>(-750)</u> <u>(105/166)</u> |
| July | .. | 25,000 | 20,500 | | | <u>(-750)</u> <u>(106/166)</u> |
| August | .. | 25,000 | 19,750 | | | <u>(-750)</u> <u>(107/166)</u> |
| September | .. | 25,000 | 19,000 | | | <u>(-750)</u> <u>(108/166)</u> |
| October | .. | 25,000 | 18,250 | | | <u>(-750)</u> <u>(109/166)</u> |
| November | .. | 25,000 | 17,500 | | | <u>(-750)</u> <u>(110/166)</u> |
| December | .. | 25,000 | 16,750 | | | <u>(-750)</u> <u>(111/166)</u> |
| 1995 | | | | | | |
| January | ... | 25,000 | 16,000 | | | <u>(-750)</u> <u>(112/166)</u> |
| February | ... | 25,000 | 15,250 | | | <u>(-750)</u> <u>(113/166)</u> |
| Total | ... | 3,00,000 (A-11) | 2,32,500 (B-11) | (C-11) | (D-11) | (E-11) <u>(-84,750)</u> <u>(Progressive)</u> |

| Month | | @7 per cent (A) | @7.50 per cent (B) | @8 per cent (C) | @8.50 per cent (D) | @9 per cent (E) | @Amount of Instalment (No. of instalment) |
|-------------|----|--------------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|--|
| | | Interest Bearing Balance | | | | | |
| 1995 | | | | | | | |
| March | .. | 25,000 | 14,500 | | | | <u>(—750)</u> <u>(114/166)</u> |
| April | .. | 25,000 | 13,750 | | | | <u>(—750)</u> <u>(115/166)</u> |
| May | .. | 25,000 | 13,000 | | | | <u>(—750)</u> <u>(116/166)</u> |
| June | .. | 25,000 | 12,250 | | | | <u>(—750)</u> <u>(117/166)</u> |
| July | .. | 25,000 | 11,500 | | | | <u>(—750)</u> <u>(118/166)</u> |
| August | .. | 25,000 | 10,750 | | | | <u>(—750)</u> <u>(119/166)</u> |
| September | .. | 25,000 | 10,000 | | | | <u>(—750)</u> <u>(120/166)</u> |
| October | .. | 25,000 | 9,250 | | | | <u>(—750)</u> <u>(121/166)</u> |
| November | .. | 25,000 | 8,500 | | | | <u>(—750)</u> <u>(122/166)</u> |
| December | .. | 25,000 | 7,750 | | | | <u>(—750)</u> <u>(123/166)</u> |
| 1996 | | | | | | | |
| January | .. | 25,000 | 7,000 | | | | <u>(—750)</u> <u>(124/166)</u> |
| February | .. | 25,000 | 6,250 | | | | <u>(—750)</u> <u>(125/166)</u> |
| Total | .. | 3,00,000 (A—12) | 1,24,500 (B—12) | (C—12) | (D—12) | (E—12) | <u>(—93,750)</u> <u>(Progressive)</u> |

| Month | Interest Bearing Balance | | | | | Amount of instalment (No. of instalment) |
|-------------|--------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|--------------------|---|
| | @7 per cent (A) | @7.50 per cent (B) | @8 per cent (C) | @8.50 per cent (D) | @9 per cent (E) | |
| 1996 | | | | | | |
| March | .. | 25,000 | 5,500 | | | <u>(—750)</u> <u>(126/166)</u> |
| April | .. | 25,000 | 4,750 | | | <u>(—750)</u> <u>(127/166)</u> |
| May | .. | 25,000 | 4,000 | | | <u>(—750)</u> <u>(128/166)</u> |
| June | .. | 25,000 | 3,250 | | | <u>(—750)</u> <u>(129/166)</u> |
| July | .. | 25,000 | 2,500 | | | <u>(—750)</u> <u>(130/166)</u> |
| August | .. | 25,000 | 1,750 | | | <u>(—750)</u> <u>(131/166)</u> |
| September | .. | 25,000 | 1,000 | | | <u>(—750)</u> <u>(132/166)</u> |
| October | .. | 25,000 | (250) (134/166 Pt.) | | | <u>(—750)</u> <u>(133/166)</u> |
| November | .. | (24,500) | | | | <u>(—250)</u> <u>(—500)</u> <u>(134/166)</u> <u>(Part)</u> |
| December | .. | 23,750 | | | | <u>(—750)</u> <u>(135/166)</u> |
| 1997 | | | | | | |
| January | .. | 23,000 | | | | <u>(—750)</u> <u>(136/166)</u> |
| February | .. | 22,250 | | | | <u>(—750)</u> <u>(137/166)</u> |
| Total | .. | 2,93,500 (A—13) | 23,000 (B—13) | (C—13) | (D—13) | (E—13) <u>(—1,02,750)</u> <u>(Progressive)</u> |

| Month | @7 per cent (A) | @7.50 per cent (B) | @8 per cent (C) | @8.50 per cent (D) | @9 per cent (E) | Amount of Instalment |
|-------------|--------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|---|
| | | | | | | (No. of instalment) |
| 1997 | | | | | | |
| March | .. | 21,500 | | | | (—750) <u>(138/166)</u> |
| April | .. | 20,750 | | | | (—750) <u>(139/166)</u> |
| May | .. | 20,000 | | | | (—750) <u>(140/166)</u> |
| June | .. | 19,250 | | | | (—750) <u>(141/166)</u> |
| July | .. | 18,500 | | | | (—750) <u>(142/166)</u> |
| August | .. | 17,750 | | | | (—750) <u>(143/166)</u> |
| September | .. | 17,000 | | | | (—750) <u>(144/166)</u> |
| October | .. | 16,250 | | | | (—750) <u>(145/166)</u> |
| November | .. | 15,500 | | | | (—750) <u>(146/166)</u> |
| December | .. | 14,750 | | | | (—750) <u>(147/166)</u> |
| 1998 | | | | | | |
| January | .. | 14,000 | | | | (—750) <u>(148/166)</u> |
| February | .. | 13,250 | | | | (—750) <u>(149/166)</u> |
| Total | .. | 2,08,500 (A—14) | (B—14) | (C—14) | (D—14) | (E—14) (—1,11,750) (Progressive) |

| Month | | @7 per cent (A) | @1.50 per cent (B) | @8 per cent (C) | @8.50 per cent (D) | @9 per cent (E) | Amount of instalment (No. of instalment) |
|-------------|----|--------------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|---|
| | | Interest Bearing Balance | | | | | |
| 1998 | | | | | | | |
| March | .. | 12,500 | | | | | (—750) (150/166) |
| April | .. | 11,750 | | | | | (—750) (151/166) |
| May | .. | 11,000 | | | | | (—750) (152/166) |
| June | .. | 10,250 | | | | | (—750) (153/166) |
| July | .. | 9,500 | | | | | (—750) (154/166) |
| August | .. | 8,750 | | | | | (—750) (155/166) |
| September | .. | 8,000 | | | | | (—750) (156/166) |
| October | .. | 7,250 | | | | | (—750) (157/166) |
| November | .. | 6,500 | | | | | (—750) (158/166) |
| December | .. | 5,750 | | | | | (—750) (159/166) |
| 1999 | | | | | | | |
| January | .. | 5,000 | | | | | (—750) (160/166) |
| February | .. | 4,250 | | | | | (—750) (161/166) |
| Total | .. | 1,00,500 | | | | | (—1,20,750) |
| | | (A—15) | (B—15) | (C—15) | (D—15) | (E—15) | (Progressive) |

| Month | | @7 per cent (A) | @7.50 per cent (B) | @8 per cent (C) | @8.50 per cent (D) | @9 per cent (E) | Amount of instalment |
|-------------|----|--|------------------------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|--|
| | | Interest Bearing Balance | | | | | (No. of instalment) |
| 1999 | | | | | | | |
| March | .. | 3,500 | | | | | (→750) (162/166) |
| April | .. | 2,750 | | | | | (→750) (163/166) |
| May | .. | 2,000 | | | | | (→750) (164/166) |
| June | .. | 1,250 | | | | | (→750) (165/166) |
| July | .. | 500 | | | | | (→750) (166/166) |
| August | .. | (....) | (Recovery of principle completed.) | | | | (→500) (167th i.e. last insta- lment) |
| September | .. | (Therefore, recovery of interest starts in this month i.e. September 1999) | | | | | |
| October | .. | | | | | | |
| November | .. | | | | | | |
| December | .. | | | | | | |
| 2000 | | | | | | | |
| January | .. | | | | | | |
| February | .. | | | | | | |
| Total | .. | 10,000 | | | | | (→1,25,000) (Progressive) |
| | | (A-16) | (B-16) | (C-16) | (D-16) | (E-16) | |

| SUMMARY | 7% | 7.50% | 8% | 8.50 | 9% |
|--|---------------|-----------------------------------|---------------|-----------------------------------|--------------|
| सारांश | | | | | |
| (A-1) | .. | 3,00,000 | (B-1) | 28,250 | (C-1) |
| (A-2) | .. | 3,00,000 | (B-2) | 3,00,000 | (D-1) |
| (A-3) | .. | 3,00,000 | (B-3) | 3,00,000 | (E-1) |
| (A-4) | .. | 3,00,000 | (B-4) | 3,00,000 | 1,88,750 |
| (A-5) | .. | 3,00,000 | (B-5) | 3,00,000 | 1,96,500 |
| (A-6) | .. | 3,00,000 | (B-6) | 3,00,000 | 88,500 |
| (A-7) | .. | 3,00,000 | (B-7) | 3,00,000 | 5,500 |
| (A-8) | .. | 3,00,000 | (B-8) | 3,00,000 | |
| (A-9) | .. | 3,00,000 | (B-9) | 3,00,000 | |
| (A-10) | .. | 3,00,000 | (B-10) | 2,99,250 | |
| (A-11) | .. | 3,00,000 | (B-11) | 2,32,500 | |
| (A-12) | .. | 3,00,000 | (B-12) | 1,24,500 | |
| (A-13) | .. | 2,93,500 | (B-13) | 23,000 | |
| (A-14) | .. | 2,08,500 | (B-14) | | |
| (A-15) | .. | 1,00,500 | (B-15) | | |
| (A-16) | .. | 10,000 | (B-16) | | |
| Total .. | 42,12,500 | 31,07,500 | 22,45,750 | 14,12,500 | 4,79,250 |
| Formulas IBB×Rate×1 | 42,12,500×7×1 | 31,07,500×7.50×1 | 22,45,750×8×1 | 14,12,500×8.50×1 | 4,79,250×9×1 |
| $\frac{100 \times 12}{100 \times 12}$ | $=24,572.92$ | $\frac{100 \times 12}{19.421.87}$ | $=14,971.66$ | $\frac{100 \times 12}{10,005.21}$ | $=3,594.37$ |
| Therefore, Total interest payable (rounded off) | | | | | |
| | | | | | 72,566.03 |
| | | | | | 72,566.00 |

| (A) | (B) | (C) | (D) | (E) |
|--|--|---|--|---|
| 7% | 7.50% | 8% | 8.50% | 9% |
| I. B. B. = 42,12,500 | 31,07,500 | 22,45,750 | 14,22,500 | 4,79,250 |
| Interest = $\frac{1BB \times 7 \times 1}{100 \times 12}$ | $\frac{1BB \times 7.50 \times 1}{100 \times 12}$ | $\frac{1BB \times 8 \times 1}{100 \times 12}$ | $\frac{1BB \times 8.50 \times 1}{100 \times 12}$ | $\frac{1BB \times 9 \times 1}{100 \times 12}$ |
| Interest = $\frac{42,12,500 \times 7 \times 1}{1200}$ | $\frac{31,07,500 \times 7.50 \times 1}{1200}$ | $\frac{22,45,750 \times 8 \times 1}{1200}$ | $\frac{14,22,500 \times 8.50 \times 1}{1200}$ | $\frac{4,79,250 \times 9 \times 1}{1200}$ |
| Interest = 24,572.92 | 19,421.87 | 14,971.66 | 10,005.21 | 3,594.37 |
| Rate of Interest | | Amount of Interest payable | | |
| Rs. | | | | |
| @7% | | | | 24,572.92 |
| @7.50% | | | | 19,412.87 |
| @8% | | | | 14,971.66 |
| @8.50% | | | | 10,005.21 |
| @9% | | | | 3,594.37 |
| | | | | 72,566.03 |

Therefore, Total interest payable at different rates on the H. B. A. of
Rs. 1,25,000=Rs. 72,566.03 i. e.

72,566.00 (Rounded off to nearest rupee.)

Recovery of Interest : (In 42 instalments.)

| | Amount | Instalment | | Amount | Instalment |
|-----------|---------|------------|-----------|---------|------------|
| 1999 | | | 2000 | | |
| September | .. 1730 | 1/42 | January | .. 1730 | 5/42 |
| October | .. 1730 | 2/42 | February | .. 1730 | 6/42 |
| November | .. 1730 | 3/42 | March | .. 1730 | 7/42 |
| December | .. 1730 | 4/42 | April | .. 1730 | 8/42 |
| | | | May | .. 1730 | 9/42 |
| | | | June | .. 1730 | 10/42 |
| | | | July | .. 1730 | 11/42 |
| | | | August | .. 1730 | 12/42 |
| | | | September | .. 1730 | 13/42 |
| | | | October | .. 1730 | 14/42 |
| | | | November | .. 1730 | 15/42 |
| | | | December | .. 1730 | 16/42 |
| Total | 6,920 | | | 20760 | |

| | Amount | Instalment | | Amount | Instalment | | Amount | Instalment |
|-----------|----------|------------|-----------|---------|------------|----------|---------|--------------------------------|
| 2001 | | | 2002 | | | 2003 | | |
| January | .. 1730 | 17/42 | January | .. 1730 | 29/42 | January | .. 1730 | 41/42 |
| February | .. 1730 | 18/42 | February | .. 1730 | 30/42 | February | .. 1636 | 42/42 |
| March | .. 1730 | 19/42 | March | .. 1730 | 31/42 | | | (Last instalment of interest.) |
| April | .. 1730 | 20/42 | April | .. 1730 | 32/42 | | | |
| May | .. 1730 | 21/42 | May | .. 1730 | 33/42 | | | |
| June | .. 1730 | 22/42 | June | .. 1730 | 34/42 | | | |
| July | .. 1730 | 23/42 | July | .. 1730 | 35/42 | | | |
| August | .. 1730 | 24/42 | August | .. 1730 | 36/42 | | | |
| September | .. 1730 | 25/42 | September | .. 1730 | 37/42 | | | |
| October | .. 1730 | 26/42 | October | .. 1730 | 38/42 | | | |
| November | .. 1730 | 27/42 | November | .. 1730 | 39/42 | | | |
| December | .. 1730 | 28/42 | December | .. 1730 | 40/42 | | | |
| Total | .. 20760 | | | 20760 | | | 3366 | |

(Therefore, recovery of interest will be complete after recovery of last instalment from pay-bill for the month of February, 2003 i. e. before the date of retirement on superannuation (i. e. 1st September 2003) of the Officer.)

परिशिष्ट दोन

वाहन खरेदी काठल्यासाठी विलेल्या अग्रिमावरील व्याज काढण्याची पद्धत

गृहीत घरलेल्यांची बाबी—

- (१) मोठार-सायकल खरेदीसाठी दिनांक २५ नोव्हेंबर १९९० रोजी राज्य शासकीय कर्मचाऱ्याला एकरकमी मंजूर करण्यात आलेली अग्रिमाची रक्कम रु. १४,००० आहे.
- (२) सरलव्याजाचा दर द. सा. द. श. ८ टक्के आहे.
- (३) मुहळाची वसुली ६० समान मासिक हप्त्यांमध्ये करावयाची आहे. सरासरी समान मासिक हप्ता रु. २३३.३३ असा येती. म्हणून सोयीसाठी वसुली रु. २३३ प्रमाणे ५९ हप्त्यांमध्ये आणि रु. २५३ च्या ६० व्या हप्त्यात केलेली आहे.
- (४) अग्रिमावर सरल दराने देय व्याजाची वसुली एकूण १५ हप्त्यांत करावयाची आहे. सरासरी समान मासिक हप्ता रु. १८९.५३ असा येतो म्हणून वसुली रु. १८९ प्रमाणे १४ हप्त्यांत आणि रु. १९७ च्या १५ व्या हप्त्यात केलेली आहे.
- (५) ऑक्टोबर १९९० च्या महिन्याच्या (अग्रीम मंजूर झाल्याच्या तारखेनंतरच्या पुढील महिन्याच्या) पगारावून अग्रिमाच्या मुहळाच्या वसुलीस प्रारंभ करण्यात आला. माहे ऑक्टोबर १९९० चा पगार दिनांक १ नोव्हेंबर १९९० रोजी वितरित केला.
- (६) प्रत्येक महिन्याच्या अखेरच्या तारखेला देणे बाकी अग्रिमाच्या रकमेवर व्याज देय आहे.
- (७) वसुलीच्या प्रारंभापासून वसुली पूर्ण होईपर्यंत कर्मचाऱ्याकडून कोणतीही कसूर (फिफॉल्ट) कालेली नाही.
- (८) कर्मचाऱ्याने अग्रिमाच्या मुहळाची आणि त्यावृत्तील व्याजाची परतफेड अगदी विहित हप्त्यानुसार केली आहे, मध्यंतरीच्या काळात आगांक रकमेचा भरणा करून परतफेड केलेली नाही.
- (९) मुहळाची आणि त्यावृत्तील व्याजाची संपूर्ण वसुली होईपर्यंत कर्मचारी शासकीय सेवेत होता.

व्याजाची परिगणना

- (अ) धर बांधणी अग्रिमावरील व्याज काढण्याची जी पद्धत दर्शविष्यात आलेली आहे ती पद्धत वाहन अग्रिमावरील व्याज काढण्यासाठी सुद्धा अनुसरता येईल (सदर पद्धतीने व्याजाची रक्कम रु. २,८४९.६५ येते).
- (ब) वाहन खरेदी करण्यासाठी राज्य शासकीय कर्मचाऱ्यांना झावयाच्या अग्रिमावरील व्याजाचा दर हा एकच असल्यामुळे पुढे दर्शविलेल्या सूत्राचा वापर करणे अधिक सोर्डिस्कर होईल.

$$\frac{N(N+1)}{2} \times \frac{M}{12} \times \frac{R}{100}$$

$$\frac{s(s+1)}{2} \times \frac{h}{12} \times \frac{d}{100}$$

Where :

N = Total No. of instalments

M = Amount of Equated monthly instalments

R = Prescribed rate of interest

s = हप्त्यांची एकूण संख्या

h = समान मासिक हप्त्याची रक्कम

d = व्याजाचा विहित दर

- (क) वर नमूद केलेले सूत्र अनुसरून व उर्वरित गृहित बाबी विचारात घेऊन वाहन अग्रिमावरील एकूण देय सरलव्याजाची रक्कम काढल्यास ती खाली नमूद केल्याप्रमाणे येते.

$$\begin{aligned}
 & \frac{N(N+1)}{2} \times \frac{M}{12} \times \frac{R}{100} \\
 &= \frac{60(60+1)}{2} \times \frac{233.33^*}{12} \times \frac{8}{100} \\
 &= \frac{3660}{2} \times \frac{1866.64}{1200} \\
 &= \frac{6831902.4}{2400} \\
 &= \text{Rs. } 2,846.62 \\
 &= \text{Rs. } 2,847/- \text{ (Rounded off to next rupee)}
 \end{aligned}$$

(* रु. २३३ असा पूर्णांक घेतल्यास व्याजाची रक्कम रु. २,८४३ येईल.)

परिशिष्ट तीम

अग्रीम मंजूर करणाऱ्या प्राधिकाऱ्यांसाठी मुहूर्मुहूर भार्याईक सूचना.

(१) कार्यालय प्रमुखाने/अग्रीम मंजूर करणाऱ्या प्राधिकाऱ्याने केलेल्या व्याजाच्या परिगणनेचे व त्याच्या वसुलीचे लेखापरिक्षण अधिकाऱ्याकडून लेखा परिक्षण (पोस्ट ऑफिट) होते हे घ्यानात ठेवावे.

(२) अग्रिमाच्या मंजूरीच्या अदेशामधील विविध अटी/शर्ती/बंधने यांचे उचित वेळी पालन होईल हे कटाक्षाने पहावे. कोणत्याही परिस्थितीत शासनाच्या पूर्वानुमतीखेरीज अग्रिमाची/व्याजाची वसुली पुढे ढकलता येत नाही हे लक्षात ठेवावे. अग्रिमाच्या मुद्दाचे व त्यावरील व्याजाचे हप्ते बाधून देताना नीट काळजी घ्यावी व सर्व वसुली शक्यतो कर्मचारी सेवानिवृत्त होण्यापूर्वी पूर्ण होईल याची दक्षता घ्यावी. कर्मचाऱ्याला एकूण किती अग्रीम मंजूर करावयाचा आहे/केला आहे ते, तसेच अग्रिमाच्या मुद्दाच्या व त्यावरील व्याजाच्या वसुलीसाठी एकूण किती मासिक हप्ते, हप्त्यांची रक्कम किती याचा तपशील मंजुरी आदेशात स्पष्ट नमूद करण्याची दक्षता घ्यावी. (अग्रीम २/३ हप्त्यात द्यावयाचा असेल तरीही पहिला हप्ता मंजूर करतानाच अशी दक्षता घ्यावी.)

(३) दंडनीय दराने व्याज आकारण्याबाबतच्या अटींचा स्पष्ट निदेश मंजुरी आदेशात न विसरता करावा.

(४) अग्रीम मंजूर करताना मागणी अर्जदार तदसंबंधीच्या विहित नियमातील व वेळोवेळी निर्गमित केलेल्या कार्यकारी आदेशानुसार विहित सर्व अटी व शर्ते पूर्ण करतो आहे किंवा नाही हे काळजीपूर्वक तपासून पहावे.

(५) ज्याला अग्रीम मंजूर केला आहे असा कर्मचारी दुसऱ्या कार्यालयात/विभागात बदलून गेल्यास वसुलीत खंड पडणार नाही व आवश्यक त्या कायदेशीर कागदपत्रांची योग्य वेळी पूर्तता करून घेतली जाईल या दृष्टीने दक्षता घ्यावी.

(६) अग्रीम मंजूर करण्यात आलेल्या प्रत्येक प्रकरणी अर्जदाराकडून कागदपत्र (वैयक्तिक बंधपत्र, प्रतिभूती बंधपत्र, गहाणखत करारपत्र वगैरे) घेताना सक्षम प्राधिकाऱ्याने नीट काळजी घ्यावी व असे कागदपत्र सुरक्षित जपून ठेवावे. जाभिनदारांची पदनामे, कार्यालये, निवासस्थाने यामध्ये जेव्हा जेव्हा बदल होईल तेव्हा तेव्हा अशा बदलांची नोंदवहीत नोंद घ्यावी.

(७) वसुलीसाठी एकदा हप्ते निश्चित केल्यानंतर त्यात शक्यतो बदल करू नये म्हणजे कोणत्याही स्तरावर कसलीही अडचण भासणार नाही व व्याजाच्या परिगणनेचे व मुद्दाचे व व्याजाच्या वसुलीचे कार्य सुकर होईल.

(८) कर्मचाऱ्याला/अधिकाऱ्याला मुद्दाच्या/व्याजाच्या वसुलीपोटी आगाऊ भरणा करावयाचा असेल तर तो मुद्दाच्या/व्याजाच्या मासिक वसुलीसाठी विहीत केलेल्या हप्त्याच्या पटीतच करण्यात येईल याची दक्षता घ्यावी म्हणजे हप्त्यामध्ये किंवा परिगणनेमध्ये अडचण येणार नाही.